

**KONTRIBUSI PEMBIAYAAN MURABAHAH TERHADAP
PERKEMBANGAN USAHA MIKRO DI KABUPATEN
SUMENEP
(Studi pada BPRS Bhakti Sumekar)**

SKRIPSI



Disusun Oleh :

AHSANUL RIZQI

NIM. 201410510311078

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MALANG**

2019

**KONTRIBUSI PEMBIAYAAN MURABAHAH TERHADAP
PERKEMBANGAN USAHA MIKRO DI KABUPATEN
SUMENEP
(Studi pada BPRS Bhakti Sumekar)**

Skripsi

Diajukan Kepada Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Malang
Untuk Memenuhi Persyaratan Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)



Oleh:

Ahsanul Rizqi

NIM. 201410510311078

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MALANG**

2019

**KONTRIBUSI PEMBIAYAAN MURABAHAH TERHADAP
PERKEMBANGAN USAHA MIKRO DI KABUPATEN
SUMENEP**
(Studi Pada BPRS Bhakti Sumekar Sumenep)

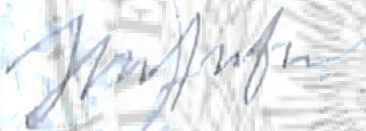
AHSANUL RIZQI

NIM. 201410510311078

Telah disetujui

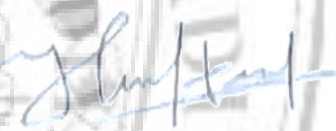
Pada hari/tanggal, Senin 14 Januari 2019

Dosen Pembimbing I,



Dr. M. Fauzal Abdullah, MM.

Dosen Pembimbing II,



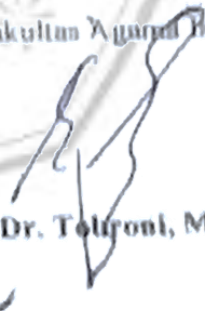
Imamul Hakim, M. Sh.

Ketua Program Studi Ekonomi
Syariah,



Azhar Muttaqin, M. Ag.

Dekan Fakultas Agama Islam,



Prof. Dr. Toliproni, M. Si.

SKRIPSI

AHSANUL RIZQI

201410510311078

Telah Dipertahankan Di Depan Dewan Penguji
Pada Hari/Tanggal, Senin 14 Januari 2019
Dan Dinyatakan Memenuhi Syarat Sebagai
Kelengkapan Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi
Program Studi Ekonomi Syariah
Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Malang

Susunan dewan penguji :

Ketua/Penguji	:	Drs. M. Faisal Abdullah, MM.
Sekretaris/Penguji	:	Imamul Hakim, M. Sh
Penguji	:	Sri Budi Cantika, SE, MM.
Penguji	:	Moch. Novi Rifa'i, S.H.I, M.A

MOTTO

**“Tuhan Tidak Menuntut Kita Untuk Sukses, Tuhan Hanya Menyuruh Kita
Untuk Berjuang Tanpa Henti ”**

-Emha. Ainun Nadjib

**“Kurang Cerdas Dapat Diperbaiki Dengan Belajar, Kurang Cakap Dapat
Diperbaiki Dengan Pengalaman, Namun Tidak Jujur Itu Sulit Untuk
Diperbaiki”**

-Mohammad Hatta

“Padi Tumbuh Tak Berisik”

-Tan Malaka

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Ahsanul Rizqi
NIM : 201410510311078
Tempat / Tgl. Lahir : Sumenep, 20 April 1996
Fak. / Jurusan : Fakultas Agama Islam / Ekonomi Syariah

Menyatakan bahwa Tugas Akhir / Skripsi dengan judul : “Kontribusi Pembiayaan Murabahah Terhadap Perkembangan Usaha Mikro Di Kabupaten Sumenep (Studi Pada BPRS Bhakti Sumekar Sumenep)” adalah bukan merupakan karya tulis orang lain, baik sebagian maupun secara keseluruhan, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah kami sebutkan sumbernya.

Demikian surat pernyataan ini kami buat dengan sebenar-benarnya dan apabila pernyataan ini tidak benar, kami siap mendapat sanksi akademis.

Malang, 8 Januari 2019

Penulis



Ahsanul Rizqi

ABSTRAK

Kontibusi Pembiayaan Murabahah Terhadap Perkembangan Usaha Mikro di Kabupaten Sumenep (Studi Pada BPRS Bhakti Sumekar Sumenep; Ahsanul Rizqi; NIM 201410510311078; Program Studi Ekonomi Syariah FAI UMM).

Penelitian ini bertujuan Untuk menganalisis kontribusi pembiayaan murabahah terhadap usaha mikro serta pengaruh pembiayaan murabahah terhadap perkembangan Usaha Mikro di Kabupaten Sumenep. Penelitian ini berjenis penelitian kuantitatif dan menggunakan pendekatan korelasi guna menentukan ada atau tidak hubungan pada dua variabel atau lebih. Variabel independen pada penelitian ini adalah Pembiayaan Murabahah. Sedangkan variabel dependen pada penelitian ini adalah Perkembangan Usaha Mikro. Data yang digunakan adalah data primer yang diperoleh dari BPRS Bhakti Sumekar dan hasil dari penyebaran kuesioner pada anggota pembiayaan murabahah.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Pembiayaan murabahah mempunyai peran bagi pengusaha mikro nasabah BPRS Bhakti Sumekar. Pembiayaan murabahah merupakan pembiayaan yang sangat tepat untuk pengusaha mikro yang membutuhkan dana dalam pengembangan usahanya. Pihak bank berperan menyediakan dana untuk kebutuhan modal pengusaha mikro, dan nasabah akan menggunakan pembiayaan murabahah untuk kebutuhan modal dan untuk mendukung usahanya. Pada hasil regresi menunjukkan bahwa pembiayaan *Murabahah* berpengaruh signifikan terhadap Perkembangan Usaha Mikro dengan tingkat signifikansi dari variabel independen sebesar 0,000 atau dibawah 0,05 serta t-hitung lebih besar dari t-tabel dengan nilai t-hitung sebesar 16,419 > nilai t-tabel dengan nilai sebesar 2,002, yang berarti variabel independen berpengaruh terhadap variabel dependen

Kata Kunci : Pembiayaan Murabahah, Perkembangan Usaha Mikro

ABSTRACT

Contribution of Murabahah Financing to the Development of Micro Enterprises in Sumenep Regency (Study on BPRS Bhakti Sumekar Sumenep; Ahsanul Rizqi; NIM 201410510311078; Islamic Economics Study Program FAI UMM).

This study aims to analyze the contribution of murabahah financing to micro-enterprises and the effect of murabahah financing on the development of micro-enterprises in Sumenep Regency. This research is a type of quantitative research and uses a correlation approach to determine whether or not there are relations to two or more variables. The independent variable in this study is Murabahah Financing. While the dependent variable in this study is Micro Business Development. The data used are primary data obtained from BPRS Bhakti Sumekar and the results of distributing questionnaires to members of murabahah financing.

The results of this study indicate that murabahah financing has a role for micro entrepreneurs of BPRS Bhakti Sumekar customers. Murabahah financing is a very appropriate financing for micro entrepreneurs who need funds in developing their businesses. The bank plays a role in providing funds for the capital needs of micro entrepreneurs, and customers will use murabahah financing for capital needs and to support their business. In the regression results indicate that financing *Murabahah* has a significant effect on the Development of Micro Enterprises with a significance level of independent variables of 0,000 or below 0.05 and t-count is greater than t-table with a t-count value of 16,419 > t-table value with value amounting to 2.002, which means that the independent variable has an effect on the dependent variable

Keywords : Murabahah Financing, Micro Business Development

TRANSLITERASI

Penulisan bacaan Arab menggunakan penduan transliterasi sebagai berikut:

ا	:	a
ب	:	b
ت	:	t
ث	:	ts
ج	:	j
ح	:	h
خ	:	kh
د	:	d
ذ	:	dz
ر	:	r
ز	:	z
س	:	s
ش	:	sy
ص	:	sh

ط	:	th
ظ	:	zh
ع	:	‘
غ	:	gh
ف	:	f
ق	:	q
ك	:	k
ل	:	l
م	:	m
ن	:	n
و	:	w
ه	:	h
ء	:	‘
ي	:	y

Vocal panjang dan diftong

a panjang	:	a
i panjang	:	i
u panjang	:	u
او	:	aw
أو	:	uw
أي	:	ay
إي	:	iy

Ta' Marbuthah (ة) pada :

Posisi <i>mudhaf</i>	:	t
Posisi <i>mawshuf</i>	:	h
Di akhir frase	:	h

Contoh penulisan transliterasi :

Tulisan Arab

Ditulis

إِحْيَاءُ عُلُومِ الدِّينِ : Ihyā' Ulūm Al-Dīn

عُرْفَةُ الْجُلُوسِ : Ghurfat Al-Julūs

الْجَامِعَةُ الْكَبِيرَةُ : Al-Jāmi'ah Al-Kabīrah

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya ucapkan kepada Allah SWT atas segala limpahan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir (skripsi) ini dengan judul **“Kontribusi Pembiayaan Murabahah Terhadap Usaha Mikro di Kabupaten Sumenep (Studi Pada BPRS Bhakti Sumekar Sumenep)”**. Tugas akhir ini merupakan salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Sarjana (S1) Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Malang. Semoga tugas akhir (skripsi) ini dapat memberikan manfaat kepada semua pihak serta dapat menambah wawasan bagi semua pembaca.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan tugas akhir (skripsi) tidak lepas dari dukungan, bimbingan, doa serta semangat dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis disini ingin mengucapkan banyak terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah berkontribusi dalam penyelesaian tugas akhir ini, khususnya pada :

1. Bapak Dr. Fauzan M, Pd.I selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Malang
2. Bapak Prof. Dr. Tobroni, M.Si selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Malang
3. Bapak Azhar Muttaqin, M.Ag selaku Ketua Program Studi Ekonomi Syariah Universitas Muhammadiyah Malang
4. Bapak M. Faisal Abdullah dan bapak Imamul Hakim selaku pembimbing I dan II yang telah berkenan meluangkan waktu serta sabar dalam membimbing sampai selesainya tugas akhir.
5. Seluruh jajaran Dosen dan para staf Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Malang yang telah mengajar dan mendidik mahasiswa.
6. Seluruh karyawan BPRS Bhakti Sumekar Kabupaten Sumenep yang telah membantu penulis dalam menyediakan data yang diperlukan.
7. Seluruh pengusaha mikro anggota nasabah pembiayaan murabahah BPRS Bhakti Sumekar yang telah bersedia untuk mengisi kuesioner sebagai kelengkapan skripsi

8. Orangtua tercinta, bapak Imam Fatah dan ibu Fadhilah Sri Astutik yang tiada hentinya selalu memberikan semangat, tidak pernah putus asa untuk memberikan doa dan kasih sayangnya yang tulus agar putranya dapat selalu dimudahkan segala urusannya.
9. Adik saya tercinta Syifa Nabila Firdausya yang telah menjadi saudari yang sangat membanggakan keluarga.
10. Nanda Triwahyu Permatasari yang telah memberikan perhatian dan support untuk menyelesaikan tugas akhir ini.
11. Teruntuk teman-teman yang tidak bisa saya sebutkan satu-persatu terimakasih karena dengan sabar menyediakan waktu untuk membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari masih banyak sekali kekurangan dan keterbatasan dalam penulisan skripsi ini, maka dengan sangat senang hati penulis menerima segala bentuk saran dan kritik dari semua pihak. Semoga skripsi ini nantinya akan dapat memberikan manfaat bagi semua pihak.

Malang, 8 Januari 2019

Penulis

Ahsanul Rizqi

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
MOTTO	iii
SURAT PERNYATAAN	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
TRANSLITERARI	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	4
C. Batasan Masalah	4
D. Tujuan Penelitian	4
E. Manfaat Penelitian	5
F. Sistematika Penulisan	5
BAB II KAJIAN PUSTAKA	
A. Penelitian Terdahulu	6
B. Tinjauan Teori	10
1. Pengertian Pembiayaan Murabahah.....	10
2. Landasan Hukum Pembiayaan Murabahah	12
3. Rukun dan Syarat Murabahah	15
4. Tujuan Pembiayaan Murabahah	16
5. Mekanisme Pembiayaan Murabahah	18
6. Skema Pembiayaan Murabahah.....	19
7. Margin Pembiayaan Murabahah	21

8. Perkembangan Usaha.....	21
9. Indikator Perkembangan usaha.....	24
10. Usaha Mikro	25
C. Kerangka Berfikir	27
D. Hipotesis	27
BAB III METODELOGI PENELITIAN	
A. Jenis Penelitian	28
B. Sumber penelitian	28
C. Variabel Penelitian.....	29
D. Populasi dan Sampel.....	30
E. Teknik Pengumpulan Data	31
F. Instrumen Penelitian	32
G. Teknik Analisis Data	34
BAB IV HASIL PENELITIAN	
A. Objek Penelitian.....	39
1. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Bhakti Sumekar	39
2. Visi Misi BPRS Bhakti Sumekar.....	40
3. Pembiayaan UMKM BPRS Bhakti Sumekar	40
B. Gambaran Umum Responden.....	42
1. Gambaran Umum Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	43
2. Gambaran Umum Responden Berdasarkan Usia	43
3. Gambaran Umum Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	43
4. Gambaran Umum Responden Berdasarkan Lama Usaha.....	44
5. Gambaran Umum Responden Berdasarkan Jumlah Karyawan.....	44
6. Gambaran Umum Responden Berdasarkan Omset Penjualan.....	45
C. Deskripsi Variabel	45
1. Kontribusi Pembiayaan Murabahah	46
2. Perkembangan Usaha Mikro.....	46
D. Pengujian Hipotesis	47
1. Uji Validitas.....	48

2. Uji Reabilitas	48
3. Uji Asumsi Klasik.....	48
4. Analisis Regresi Linier Sederhana.....	50
5. Uji t.....	52
E. Pembahasan Hasil Penelitian.....	53
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan.....	54
B. Saran	55
DAFTAR PUSTAKA.....	xvii
LAMPIRAN	xviii



DAFTAR TABEL

Tabel 3.1	Instrumen Penelitian	32
Tabel 3.2	Klasifikasi Penilaian Kontribusi Pembiayaan UMKM	33
Tabel 3.3	Klasifikasi Penilaian perkembangan usaha	34
Tabel 4.1	Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	42
Tabel 4.2	Responden Berdasarkan Usia	43
Tabel 4.3	Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	43
Tabel 4.4	Responden Berdasarkan Lama Usaha	44
Tabel 4.5	Responden Berdasarkan Jumlah Karyawan	45
Tabel 4.6	Responden Berdasarkan Omset Penjualan	45
Tabel 4.7	Hasil Kuesioner Variabel Kontribusi Pembiayaan Murabahah	46
Tabel 4.8	Hasil Kuesioner Variabel Perkembangan Usaha	46
Tabel 4.9	Uji Validitas Pembiayaan Murabahah	48
Tabel 4.10	Uji Validitas Perkembangan Usaha	51
Tabel 4.11	Uji Reabilitas	52
Tabel 4.12	Analisis Regresi Linier Sederhana	53
Tabel 4.13	Uji t	53

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Murabahah Tipe 1	18
Gambar 2.2	Murabahah Tipe 2	18
Gambar 2.3	Skema Pembiayaan Murabahah	20
Gambar 4.1	Uji Normalitas	49
Gambar 4.2	Uji Heteroskedasitas	50
Gambar 4.3	Uji Auto Korelasi	50



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Kuesioner Penelitian
Lampiran 2	Hasil Kuesioner Penelitian
Lampiran 3	Data Pebiayaannya Murabahah Bprs Bhakti Sumekar
Lampiran 4	Data Nasabah Pembiayaan Murabahah
Lampiran 5	Hasil Uji Normalitas
Lampiran 6	Hasil Uji Heteroskedastisitas
Lampiran 7	Hasil Uji Auto Korelasi
Lampiran 8	Hasil Analisis Regresi Linier Sederhana



DAFTAR PUSTAKA

- A. Munir Yusuf, 2017. *Metode Penelitian: Kuantitatif, Kualitatif dan Metode Penelitian Gabungan*. Jakarta; Kencana.
- Adiwarman Karim, *Bank Islam Analisis Fiqh Dan Keuangan* (Jakarta: IIIT Indonesia, 2003
- Azwar, Saifudin. 2007. *Metodelogi Penelitian*. Jakarta: Pustaka Belajar
- Duwi Priyatno, *SPSS 22 Pengolah Data Terpraktis*, (Yogyakarta: CV ANDI OFFSET, 2014
- Duwi Priyatno, *SPSS 22 Pengolah Data Terpraktis*, (Yogyakarta: CV ANDI OFFSET, 2014)
- Ghazali, Imam, *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 19*. (Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2011).
- Ghufron, A. Mas'adi, *Fiqh Muamalat Kontekstual*, (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2002
- Henita Sahany, 2015. *Pengaruh Pembiayaan Murabahah dan Mudharabah Terhadap Perkembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) BMT El-Syifa Ciganjur*, UIN Syarif Hidayatullah.
- Heri Sudarsono, *Bank Dan Lembaga Keuangan Syariah* (Yogyakarta: EKONISIA Yogyakarta, 2003)
- <http://www.sumenepkab.go.id/dinas-koperasi-dan-usaha-mikro-kecil-menengah>.
- <https://www.bi.go.id/id/tentang-bi/uu-bi/Documents/UU20Tahun2008UMKM>.
- Ibnu Rusyd, *Bidayatul Mujtahid (Analisa Fiqh Para Mujtahid)*
- Leni Fifiana Dewi, 2018. *Pengaruh Pembiayaan Murabahah Terhadap Peningkatan Kinerja Usaha Anggota Dan Pengembangan Usaha Mikro Di KSPSS BMT Togogan Srengat*. IAIN Tulungagung.
- Mohammad Jafar Hafsah. 2004. *Upaya Pengembangan Usaha Kecil dan Menengah (UKM)*, Infokop 25.
- Mudrajat Kuncoro, *Metode Riset untuk Bisnis & Ekonomi*. (Jakarta: Erlangga, 2014),

- Muhammad Sholeh, 2008. *Upaya Pengembangan Usaha Kecil dan Menengah*, Jakarta : Rajagrafindo Persada.
- Muhammad Syafi'i Antonio, *Bank Syariah: Dari Teori Ke Praktik*, (Jakarta: Gema Insani Press
- Muhammad, *Teknik Perhitungan Bagi Hasil dan Profit Margin pada Bank Syariah* (Yogyakarta: UII Press, 2004)
- Muslimin Kara, 2013. *Kontribusi Pembiayaan Perbankan Syariah Terhadap Pengembangan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) di Kota Makassar*, UIN Alauddin Makassar, Makassar.
- Nizarul, Alim, 2009. *Pembiayaan Syari'ah Untuk Usaha Mikro dan Kecil: Studi Kasus dan Solusi*, Cet. I, (Surabaya: PT. Bina Ilmu).
- Pramana, Debby. 2017. *Pembiayaan BPRS dalam Upaya Peningkatan Kesejahteraan UMKM berdasarkan Maqashid Syariah*. Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam Volume 3 No. 1 Januari-Juni 2017.
- Prawirokusumo, Soeharto, 2000, *Kewirausahaan dan Manajemen Usaha Kecil*, Cet. I, Yogyakarta: BPFE Yogyakarta.
- Purdi E, Chandra. 2000. *Trik Sukses Menuju Sukses*, Yogyakarta: Grafika Indah
- Rosail, 2013. *Penerapan Pembiayaan Murabahah dan Pengaruhnya Terhadap Pertumbuhan Usaha Nasabah di Bank Muamalat Cirebon*, IAIN Syeh Nurjati Cirebon.
- Subana, M dan Sudrajat. 2005. *Dasar-Dasar Penelitian Ilmiah*, Bandung; Pustaka Setia
- Zainuddin Ali, *Hukum Perbankan Syariah*, (Jakarta: Sinar Grafika, 2008),
- Zainul Arifin, 2000. *Memahami Bank Syari'ah Lingkup, Peluang, Tantangan, Dan Prospek* (Jakarta: Alvabet)